

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
(بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٥

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي بالجملة)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مينى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف : ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +
أعضاء مجلس الإدارة	: أحمد المطوع مصباح سيف المطيري بشار محمد المطوع محمد علي طالب شيخ محمد بن دعيح آل خليفة خالد الخزرجي فيصل عبدالله فواد يوسف إبراهيم الغانم
الرئيس التنفيذي	: هشام الريس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو
	: رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣	المركز المالي الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان الدخل الموحد المختصر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٩	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
١٠ - ٢٦	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مجموعة جي إف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بمجموعة جي إف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً) والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي إم جي

المنامة - مملكة البحرين
١٢ أغسطس ٢٠١٥

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	ايضاح
١٥١,٦٢٨	١٢٩,٩٣٨	١٥٤,٢٣٠	١١
٢٠٧,٨١٧	٢٤٨,٤٨٢	١٧٧,٢٦٨	
٧٠٩,٦١٩	٧٨٢,٦٢٨	٨٠٥,٨٤٨	١٢
٤٢٤,٤٨٨	٤٨٢,٥٩٦	٥٨٣,٩٤٤	
٩٤,٠٧٢	١١٤,٠٠٨	١٤١,٠٨٢	
٢٧٣,٩٦٧	٣١٣,٦٣٥	٣١٣,٦٣٥	
١٦١,٠٢٠	١٣١,٣١٧	١٢٧,٢٥١	
٢٢,٠٦٤	٢٦,٩٠١	٢٢,٢١٧	
١٢٥,٢٢٠	١٢٥,١٧٦	١٢٥,٠٩٠	
١٥٩,٦٥٠	١٦٦,٤٤٥	١٦٢,٦٢٥	١٣
٢٧٧,٢٧٥	٢٦١,١١٦	٣٧١,٦١٨	
٢,٦٠٦,٨٢٠	٢,٧٨٢,٢٤٢	٢,٩٨٤,٨٠٨	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			ودائع لدى مؤسسات مالية
			موجودات التمويلات
			استثمارات في أوراق مالية
			موجودات مشتركة لغرض التأجير
			عقارات استثمارية
			عقارات تطويرية
			استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
			موجودات غير ملموسة
			ممتلكات وآلات ومعدات
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال المستثمرين
			ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وافراد
			حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات التمويلات
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			حساب تسوية رأس المال
			احتياطي قانوني
			أرباح مستبقاة / (خسائر مترakمة)
			احتياطي القيمة العادلة
			احتياطي أسهم المنحة
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
			حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق المساهمين (صفحة ٤)
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات
			الاستثمار وحقوق الملكية

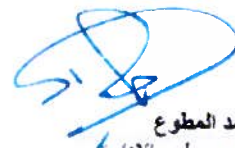
اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ٢٦ من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أغسطس ٢٠١٥.



هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي



مصباح ميمف المنطوري
نائب رئيس مجلس الإدارة



أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة) (معدلة)
-	٩,٣٨٩	-	٢١,٠٢٢
٢,٠٧٧	١١٩	٢,٥٨١	٢٣٨
٤١٥	٣٩٨	٨٤٩	٧٤٠
١١,٤٩٣	١٣,١٤٨	٢٥,٤٨٥	٢٧,٧٣٧
-	١,٠١٠	٢,٦٣٥	١,٨٣٨
١,٩٠٢	٧,٦٣٥	٤,١٨٧	٩,٨٧٧
٨٨	٥٣	٩٤	(١,٧٣٠)
٣٧,١٦٧	٤,٤٩٠	٤١,٩٠٨	٥,٤٩١
٥٣,١٤٢	٣٦,٢٤٢	٧٧,٧٣٩	٦٥,٢١٣
(٥,٩١٠)	(٣,٩٠٢)	(١٢,٧٨٢)	(٩,٢٦٣)
(٥,٦٦٢)	(٤,٢٢٩)	(١٢,٠١١)	(٨,٨٩٧)
٤١,٥٧٠	٢٨,١١١	٥٢,٩٤٦	٤٧,٠٥٣
٢٢,٨٥٧	٣٣,٢٩٣	٤٥,٣٢٢	٦١,٥٢١
(١٩,٩٧٦)	(٢٨,٧٢٦)	(٣٧,٧٤٢)	(٥٢,٩٧١)
٢,٨٨١	٤,٥٦٧	٧,٥٨٠	٨,٥٥٠
٤٤,٤٥١	٣٢,٦٧٨	٦٠,٥٢٦	٥٥,٦٠٣

ايضاح

إيراد خدمات استثمارية مصرفية
رسوم إدارة ورسوم أخرى
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
إيراد استثمارات في أوراق مالية، صافي (خسارة) / ربح صرف العملات الأجنبية، صافي إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل
ناقصاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
ناقصاً: مصروفات التمويل

دخل الأعمال المصرفية

إيراد القطاع الصناعي
ناقصاً: تكلفة المبيعات

دخل القطاع الصناعي

مجموع الإيرادات

٨,٠٣٢	٩,٤٨١	١٣,٢٣٧	١٦,٢٢٦
١,٩٦١	٢,٣٦٧	٢,٧٣٨	٣,٩٤٩
١١,٦٨٩	٧,٦٣٦	١٦,٩٨٧	١٣,٦٧٢
٢١,٦٨٢	١٩,٤٨٤	٣٢,٩٦٢	٣٣,٨٤٧
٣٣١	٣,٤٩١	٢,٣٤٩	٥,٧٩٢
٢٢,٠١٣	٢٢,٩٧٥	٣٥,٣١١	٣٩,٦٣٩
٢٢,٤٣٨	٩,٧٠٣	٢٥,٢١٥	١٥,٩٦٤
(١٠,٠٥٣)	(٢,٠٨٦)	(١٠,٣٣٢)	(٢,٣٠٤)
١٢,٣٨٥	٧,٦١٧	١٤,٨٨٣	١٣,٦٦٠

تكلفة الموظفين

مصروفات الاستشارات الاستثمارية
مصروفات تشغيلية أخرى

مجموع مصروفات قطاع الاستثمارات المصرفية
المصروفات التشغيلية الأخرى للقطاع الصناعي

مجموع المصروفات

ربح الفترة قبل انخفاض القيمة
مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة

ربح الفترة

٩,٥٠٨	١,١٢٠	١٠,٧٤٣	٣,٣٢٠
٢,٨٧٧	٦,٤٩٧	٤,١٤٠	١٠,٣٤٠
١٢,٣٨٥	٧,٦١٧	١٤,٨٨٣	١٣,٦٦٠

المنسوب إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

٠,٧٥	٠,٠٥	٠,٨٥	٠,١٣
٠,٧٥	٠,٠٥	٠,٨٥	٠,١٣

العائد لكل سهم

العائد الأساسي لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

العائد المخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	النسب لمساهمي البيت									
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مستقاة/ (خسائر) متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال	
٨٦٥,٧٣٠	١٨٧,١٩٤	٦٧٨,٥٣٦	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٢,٣٤٥)	(١٦٥,٨٥١)	٦٩,٢٥١	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦٢٦	
١٥١,٩٢٥	١٨٨,٨٩٤	(٣٦,٩٦٩)	-	-	(٢١)	(٣٧,٧٥٧)	٨٠٩	-	-	-	
١,٠١٧,٦٥٥	٣٧٦,٠٨٨	٦٤١,٥٦٧	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٢,٣٦٦)	(٢٠٣,٦٠٨)	٧٠,٠٦٠	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦٢٦	
١٣,٦٦٠	١٠,٣٤٠	٣,٣٢٠	-	-	-	٣,٣٢٠	-	-	-	-	
١,٧٨١	-	١,٧٨١	-	-	١,٧٨١	-	-	-	-	-	
(١٧٩)	(١١٧)	(٦٢)	(٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	
١٥,٢٦٢	١٠,٢٢٣	٥,٠٣٩	(٦٢)	-	١,٧٨١	٣,٣٢٠	-	-	-	-	
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٨١,٣٦١)	-	٢٤١,٣٦١	
(٣٦)	-	(٣٦)	-	-	-	٢١٧,٣٢٧	-	٦٧٩,٦٦٥	(٣٦)	(٨٩٦,٩٩٢)	
(١,٧٥٣)	(١,٧٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٠٩١,١٢٨	٣٨٤,٥٥٨	٧٠٦,٥٧٠	(٨٤٢)	١,١٢٩	(٥٨٥)	١٧,٠٣٩	٧٠,٠٦٠	٢٢,٧٢٢	(٩٤٨)	٥٩٧,٩٩٥	

٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مراجعة) (معدلة)الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
كما هو معان سابقاً
إثر التوحيد (إيضاح ٣)
كما هو معانربح الفترة (صفحة ٣)
تغيرات القيمة العادلة
فروق تحويل العملات الأجنبيةمجموع الإيرادات
والمصروفات المحاسبيةتحويل المراجعة إلى رأس
المال (إيضاح ٨)
تخفيض رأس المال (إيضاح ٩)
شراء أسهم خزينة
أرباح أسهم لخصص غير
مسيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرجعية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٦.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (بتتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تسمية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال	
٥٠٠,٩١٦	-	٥٠٠,٩١٦	-	١,٢٤٢	-	(٣١٠,١٨٥)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١	
١٤١,٥٨٠	١٨٢,٥٠١	(٤٠,٩٢١)	-	-	(٤٩)	(٤٠,٨٧٢)	-	-	-	-	
٦٤٢,٤٩٦	١٨٢,٥٠١	٤٥٩,٩٩٥	-	١,٢٤٢	(٤٩)	(٣٥١,٠٥٧)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١	
١٤,٨٨٣	٤,١٤٠	١٠,٧٤٣	-	-	-	١٠,٧٤٣	-	-	-	-	
(١,٣٨٦)	(٩١٥)	(٤٧١)	(٤٧١)	-	-	-	-	-	-	-	
١٣,٤٩٧	٣,٢٢٥	١٠,٢٧٢	(٤٧١)	-	-	١٠,٧٤٣	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	١٣٤,٣٨٠	-	-	(١٣٤,٣٨٠)	-	
٢٠٠	-	٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	
١٨٢,٢٩٩	١٨٢,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٣٨,٤٩٢	٣٣٨,٠٢٥	٤٧٠,٤٦٧	(٤٧١)	١,٤٤٢	(٤٩)	(٢٠٥,٩٣٤)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٨٣٧,٩٠١	

٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مراجعة) (معللة)الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
كما هو معلن سابقاً
إثر التوحيد (إيضاح ٣)
كما هو معلنربح الفترة (صفحة ٣)
فروق تحويل العملات الأجنبيةمجموع الإبرادات
والمصروفات المحسنةتخفيض رأس المال
تكافة تملك أسهم مكافأة
الموظفين، صافي
الاستحواذ على شركات تابعة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٣٦.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) (معللة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	
١٤,٨٨٣	١٣,٦٦٠	انشطة العمليات
(٢,٠٢٥)	(٩,٨٧٧)	ربح الفترة
(٢,٦٣٥)	(١,٨٣٨)	تعديلات لـ:
(٩٤)	١,٧٣٠	إيراد الاستثمارات في الأوراق المالية
-	(٢١,٠٢٢)	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٣٧,٣٤٢)	(١,٩٣١)	خسارة / (أرباح) صرف العملات الأجنبية
٩,٣٣٢	٢,٣٠٤	إيراد من الخدمات الاستثمارية المصرفية
٩٢٧	٢,٢٩٠	إيرادات أخرى
-	٨٠	مخصص انخفاض القيمة
٧,٠٧٣	٣,١٣٨	استهلاك وإطفاء
(٩,٨٨١)	(١١,٤٦٦)	مخصص انخفاض الذمم المدينة
(٦٤,٨٠٩)	(٢٣,٢٢٠)	تكاليف التمويل
(٩,٤٣٦)	(٢٧,٠٧٤)	تغييرات على:
٧,١٥٢	(٨٨,٢٨٧)	موجودات التمويلات
(٣,٦٦٠)	(٣,٠٥٠)	موجودات مشتراة لغرض التأجير
(٦,٧٦٨)	(٥,٢٣٩)	موجودات أخرى
(٣٨,٥٤٦)	(١٣,٩٨٥)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
٥٨,٤٦٤	٣٧,٣٨٩	أموال المستثمرين
٣١,٨٢٢	٦٧,٩١١	ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
(٢,١٦٣)	٦٨,٩٤٢	حسابات جارية للعملاء
(٣٧,٨٢٥)	١,٩٢١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
(٨٢٤)	(٥,٤٣٢)	انشطة الاستثمار
(٦٣,٢٠٠)	(١٦٨,٢٥٣)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
(٢,٦٩٦)	-	شراء استثمارات في أوراق مالية
٦٨,٩٧٢	٦٥,٣٤٥	مقدم مدفوع لشراء استثمارات
٩,٨٩٠	-	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
١,٤٩٩	٥,٧٣٦	مقبوضات من موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧,٣٤١	-	أرباح أسهم / إيراد من الاستثمارات في الصكوك
٢٠,٩٨٢	(١٠٢,٦٠٤)	شراء شركات تابعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(٧,٣٧٦)	(٢,٧٢٦)	انشطة التمويل
(١,٦١٤)	(٤,٧٧٤)	مطلوبات التمويلات، صافي
(١٠)	(١,٧٥٣)	مصروفات تمويل مدفوعة
-	٦٠,٠٠٠	أرباح أسهم مدفوعة (شاملة حصص غير مسيطرة)
-	(٣٦)	مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل
(٩,٠٠٠)	٥٠,٧١١	شراء أسهم خزينة
(٢٥,٨٤٣)	(٤٩,٩٧٢)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
٣٠٤,٣٦٢	٣٣٣,٦٥٩	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٧٨,٥١٩	٢٨٣,٦٨٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
٧٦,٦٣٦	١٠٦,٤١٩	يتمثل النقد وما في حكمه في:
٢٠١,٨٨٣	١٧٧,٢٦٨	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء الأرصدة لدى المصرف المركزي في حساب الاحتياطي)
٢٧٨,٥١٩	٢٨٣,٦٨٧	ودائع لدى مؤسسات مالية

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		المرحلة خلال الفترة							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
المجموع (بالآلاف الولايات الأمريكية)	محل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف الولايات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الولايات الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الولايات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الولايات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الولايات الأمريكية)	محل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٧٤١	٧,٩٧	٩٣	-	-	-	-	٧	-	٧٣٤	٧,٨٩	٩٣
٢٢,٥٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٠	٢,٦٥	٨,٣٢٣
١٢,٥٠٦	٠,٢٦	٤٨,٠٨٢	(٢٤٤)	-	-	٦٥٥	-	-	١٢,٠٩٥	٠,٢٥	٤٨,٠٨٢
١٠,٧٦٩	٢,٢٢	٤,٨٦٠	-	-	-	-	-	(١٠,٧١٦)	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠
٢,٦٣٤	١,٠٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٤	١,٠٠٠	٢,٦٣٣
٤٨,٧٥٢			(٢٤٤)	-	-	٦٥٥	٧	(١٠,٧١٦)	٥٩,٠٥٠		

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)
صندوق البشير
سفانا للاستثمار (ر.ب.١)
جنين القايضة المحدودة (ر.ب.٤)
شائن للاستثمارات العقارية ذ.م.م
(ر.ب.٥)
شركة لوكنا المحدودة (ر.ب.٦)

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرجحية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٦.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (بتتبع)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		المركبة خلال الفترة							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		
المجموع (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	محل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مقوفة (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	مجمول الدخل (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات الأمريكية)	محل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٣	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٣	١٥٠	
٨٤٣	٩,٠٦	٩٣	-	-	-	٦٣	-	٧٨٠	٨,٣٩	٩٣	
٢٣,٢٦٧	١,٣٦٤,٦٧	١٧,٠٥	-	-	-	(٢٥٥)	-	٢٣,٥٢٢	١,٣٧٩,٦٣	١٧,٠٥	
٢٢,٠٧٧	٢,٦٥	٨,٣٢٣	-	-	-	-	-	٢٢,٠٧٧	٢,٦٥	٨,٣٢٣	
١٣,٩٣١	٠,٢٩	٤٨,٠٨٢	(١٧٨)	-	-	-	-	١٣,٩٦٣	٠,٢٩	٤٨,٠٨٢	
٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠	-	-	-	-	-	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠	
٢,٦٤٤	٠,٩٠	٢,٩٣٨	-	-	-	-	-	٢,٦٥٥	٠,٩٠	٢,٩٤٨	
٨٤,٣٠٠			(١٧٨)	-	-	١٤٦	(١٩٢)	(١١)			

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) (معلنة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)
صندوق البشير
صندوق الحايث العقاري الفرنسي
سفانا للاستثمار (ر.ب.١)
جنابن القايضة المحفظة (ر.ب.٤)
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م
(ر.ب.٥)
شركة لوكنا المحفظة (ر.ب.٦)

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)
١٧٢	٩٣
١٧٢	٩٣
٨٨	١,١٧٣
٨٨	١,١٧٣
٨٤ ٤,٩٩٢	(١,٠٨٠) ٥,٠٥٠
٥,٠٧٦	٣,٩٧٠

مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الاستخدامات

فائض / (عجز) المصادر على الاستخدامات
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير

صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو

٣,٠١٠	١,٨٢٤
٢,٠٦٦	٢,١٤٦
٥,٠٧٦	٣,٩٧٠

تتمثل في :
الزكاة المستحقة
صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك" / جي اف اتش) والشركات التابعة له ("المجموعة").
بالإضافة لقائمة الشركات التابعة الجوهرية الموحدة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم توحيد الشركات التابعة الجديدة التالية بأثر رجعي وفقاً للتعدلات على السياسة المحاسبية للمجموعة (راجع إيضاح ٣(أ)).

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	مكان العمل	الشركة الأم	نشاط العمل الرئيسي
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب	٤٦,٩٦%	البحرين	جي اف اتش	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بوابة المغرب الاستثمارية	٣٣,٣٣%	المغرب	جي اف اتش	تطوير البنى التحتية والعقارات
كابيتال العقارية ش.م.ب	٦٠,٠٠%	البحرين	جي اف اتش	تطوير العقارات
شركة صروح، جزر الكايان ("صروح")	١٠,٠٠%	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	لبناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"
عقارات الخليج، جزر الكايان ("عقارات")	١٩,٨%	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	شراء وبيع وتأجير ممتلكات مدرة للإيراد عبر دول مجلس التعاون الخليجي

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضح أحداث ومعاملات جوهرية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، فيما عدا التغييرات الناتجة من التعديلات على المعايير المحاسبية الصادرة والسارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥ على النحو المبين أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تعديلات على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) – التوحيد

خلال الفترة، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تعديلات على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. تستعرض هذه التعديلات توضيحات وتوسع من سيناريوهات تقييم السيطرة عندما تملك المنشأة أقل من غالبية حقوق التصويت في الاستثمار. وعلى وجه الخصوص، تم تقديم مبدأ سلطة الأمر الواقع. يوضح التعديل أنه عندما تملك المؤسسة المالية الإسلامية أقل من غالبية حقوق التصويت في الاستثمار، قد توجد السيطرة من خلال:

(أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين في الشركة، أو الشركة نفسها؛

(ب) الحقوق الناتجة من الاتفاقات التعاقدية الأخرى؛

(ج) حقوق تصويت المؤسسة المالية الإسلامية (سلطة الأمر الواقع)؛

(د) حقوق تصويت محتملة؛

(هـ) مزيجاً مما سبق.

بالإضافة لذلك، فإن معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) لا يقدم توجيهاً محدداً لتقييم السيطرة على شركات ذات الأغراض الخاصة، حيث يقوم المستثمرين بتفويض البنك بالنيابة عنهم. وكان البنك يلجأ للتوجيهات ذات العلاقة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. نتيجة لتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) (التوحيد)، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لتحديد متى تملك السيطرة على شركات الأغراض الخاصة لتتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠). يركز نموذج السيطرة الجديد على مستوى صلاحية اتخاذ القرار على شركات الأغراض المحددة والحقوق المملوكة للآخرين وإجمالي منافع البنك في الشركة المستثمر فيها. على وجه الخصوص، تم تقديم توجيهات موسعة لتقييم سلطة المجموعة على الاستثمار والتي ستعتبر على أنها طرف رئيسي (بشكل أساسي من أجل منفعتها الذاتية)، ومتى ستؤخذ في الاعتبار على أنها وكيل (بشكل أساسي لمنفعة مستثمريها). يتطلب من الطرف الرئيسي توحيد شركة الأغراض الخاصة، بينما ليس مطلوباً من الوكيل توحيد شركة الأغراض الخاصة.

وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ المعدل، قامت المجموعة بإعادة تقييم استنتاج السيطرة على الاستثمارات بتاريخ ١ يناير ٢٠١٥، كونه تاريخ التطبيق المبدي لهذه التعديلات. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير استنتاج السيطرة فيما يتعلق باستثماراتها التالية:

الاستثمار	التصنيف السابق	أساس تغيير استنتاج السيطرة
المصرف الخليجي التجاري	شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	يملك البنك سيطرة الأمر الواقع على المصرف الخليجي التجاري. كان الاعتبار الرئيسي هو ما إذا كانت مجموعة جي اف اتش قادرة على السيطرة على نتائج التصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين. بعد دراسة متأنية لهذا السؤال واستناداً على الملكية المطلقة والنسبية وحضور الاجتماعات السابقة للمصرف الخليجي التجاري على مدى الأربع سنوات الماضية، فقد قدر أن هذه السيطرة موجودة بالفعل. كما أعطي بعض الوزن لحقيقة أن حقوق التصويت المتبقية في المصرف الخليجي التجاري متفرقة على نطاق واسع، وليس هناك مؤشر على أن المساهمين الآخرين يستخدمون حقوق أصواتهم بشكل جماعي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تعديلات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ - التوحيد (يتبع)

شركة بوابة المغرب الاستثمارية	استثمار في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	تمثل هذه الشركة أداة استثمارية (شركة أغراض خاصة) تدار من قبل المجموعة. تملك المجموعة مصالح اقتصادية جوهرية وتباين من خلال مشاركتها في الاستثمار، وبالتالي تعتبر المجموعة طرف رئيسي يمارس سلطته لمنفعته الخاصة.
كابيتال العقارية ش.م.ب	استثمار في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	إلى جانب المصرف الخليجي التجاري، تسيطر المجموعة الآن على أغلبية حقوق التصويت لهذه الشركة، وبالتالي فقد تم تقييمها على أنها شركة تابعة.

سابقاً، لم تكن المجموعة توحد مثل هذه الاستثمارات. بالتالي، ووفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) المعدل، قامت المجموعة بتطبيق التغيير في السياسة بأثر رجعي، وقامت بتعديل المبالغ ذات العلاقة وكان لو أن الاستثمار كان يتم توحيده دائماً من تاريخ حصول المجموعة على سلطة السيطرة.

ملخص المنهج الانتقالي:

عند تغيير استنتاج التوحيد لأحد الاستثمارات التي لم يتم توحيدها سابقاً، فإن تعديل أرقام المقارنة يكون مقصوراً على أول فترة سابقة معروضة. تم تطبيق الخطوات التالية:

- (أ) إذا كان الاستثمار الخاص موضوع التوحيد هو شركة، يجب على البنك تطبيق محاسبة الاستحواذ بتاريخ الحصول على السيطرة (وفقاً لمعيار المحاسبة المالي المعدل رقم (٢٣) عند توحيد الاستثمار لأول مرة عند الانتقال؛
- (ب) قيم محاسبة الاستحواذ للموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة يجب ترحيلها إلى بداية السنة التي تسبق سنة التطبيق مباشرة؛
- (ج) الفرق بين القيم التي تم تحديدها في الخطوة (ب) أعلاه، والقيمة الدفترية للاستثمار تحتسب في حقوق الملكية في بداية السنة السابقة مباشرة.

إذا كانت الخطوة (أ) أعلاه غير عملية، يجب أن يكون تاريخ الاستحواذ بداية الفترة الأقرب والممكنة لمحاسبة الاستحواذ، والذي يمكن أن يكون تاريخ الفترة الحالية للتطبيق المبدئي للتعديلات.

بما أن جميع الاستثمارات الجديدة التي تم توحيدها (ما عدا شركة بوابة المغرب الاستثمارية) قد تم تأسيسها والسيطرة عليها من قبل المجموعة منذ البداية، لم يتم عمل تسويات الاستحواذ على قيم الموجودات والمطلوبات المعلنة. التغييرات في حصص الشركات التابعة والتي لم ينتج عنها فقدان السيطرة، تم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية.

في حالة المصرف الخليجي التجاري وكابيتال العقارية وعقارات وصروح، تم التطبيق بأثر رجعي كما لو أن الاستثمار تم توحيده منذ تاريخ الشراء الأصلي، وأجريت جميع التسويات في أقرب فترة قابلة للمقارنة (أي ١ يناير ٢٠١٤). في حالة شركة بوابة المغرب الاستثمارية، اعتبر التطبيق بأثر رجعي غير عملي، وعليه تم اعتبار محاسبة الاستحواذ والتوحيد منذ بداية الفترة المالية الحالية (١ يناير ٢٠١٥)، مع احتساب تعديلات الترحيل ذات الصلة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معننة سابقاً
١٠٣,٨٨٥	٨٢,٠٣٨	٢١,٨٤٧
٢٢٠,٤١٠	٢٢٠,٤١٠	-
٦٤٤,٨١٠	٦٤٤,٨١٠	-
٤٣٩,٨٤٥	٢٤٣,٧٠٤	١٩٦,١٤١
٨٥,٠٤٢	٨٥,٠٤٢	-
٢٩١,٤٢٩	٣٢,٠٢٥	٢٥٩,٤٠٤
٣٥,٢٦٩	٣٥,٢٦٩	-
٧٧,٧٧٥	(١٣١,٩٦٤)	٢٠٩,٧٣٩
٢٢,٥٥١	٢٢,٢٥٢	٢٩٩
٢٤٥,٠١٠	٧٢,٣٤١	١٧٢,٦٦٩
٢,١٨٩,٨٥٠	١,٣٠٥,٩٢٧	٨٨٣,٩٢٣
٢٠,٦١٢	١,٤٤٦	١٩,١٦٦
٤٢٢,٠٣١	٣٢٨,٥٢٠	٩٣,٥١١
٣١,٧٣٢	٣١,٧٣٢	-
٩٤,٩٣٣	٣٤,٥٢٥	٦٠,٤٠٨
٧٧٧,٠٧٥	٣٩٦,٢٢٣	٣٨٠,٨٥٢
٧٧١,٣٣٤	٧٦٩,١٧٩	٢,١٥٥
(٣٥١,٠٥٧)	(٤٠,٨٧٢)	(٣١٠,١٨٥)
(٤٩)	(٤٩)	-
١٨٢,٥٠١	١٨٢,٥٠١	-

بيان المركز المالي الموحد المختصر (١ يناير ٢٠١٤)

الموجودات
النقد وأرصدة البنوك
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتراة لغرض التأجير
عقارات استثمارية
عقارات تطويرية
شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
ممتلكات وآلات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات
المطلوبات
أموال المستثمرين
إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
حقوق الملكية
خسائر متراكمة
احتياطي القيمة العادلة
حصص غير مسيطرة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معذنة سابقاً
١٢٩,٩٣٨	٨٣,٧٩١	٤٦,١٤٧
٢٤٨,٤٨٢	٢٠٢,٧٢٩	٤٥,٧٥٣
٧٨٢,٦٢٨	٧٨٢,٦٢٨	-
٤٨٢,٥٩٦	٢٣٤,١٧٨	٢٤٨,٤١٨
١١٤,٠٠٨	١١٤,٠٠٨	-
٣١٣,٦٣٥	٥٤,٢٣١	٢٥٩,٤٠٤
١٣١,٣١٧	٨٥,٨١٦	٤٥,٥٠١
٢٦,٩٠١	(١٣١,٩٠٣)	١٥٨,٨٠٤
١٢٥,١٧٦	-	١٢٥,١٧٦
١٦٦,٤٤٥	٢٥,١٤٤	١٤١,٣٠١
٢٦١,١١٦	٢٦,٥١٣	٢٣٤,٦٠٣
٢,٧٨٢,٢٤٢	١,٤٧٧,١٣٥	١,٣٠٥,١٠٧
١٨,٦٧٥	٣,٧٩٠	١٤,٨٨٥
٣٣٩,٤٥٨	٢٤٩,٣١٣	٩٠,١٤٥
١١١,٦٨٤	١١١,٦٨٤	-
٢٤٩,٣٤٠	١٨,٢١٦	٢٣١,١٢٤
١٤٩,٨٧٢	٤٨,٣١٢	١٠١,٥٦٠
٨٦٩,٠٢٩	٤٣١,٣١٥	٤٣٧,٧١٤
٨٩٥,٥٥٨	٨٩٣,٨٩٥	١,٦٦٣
(٢٠٣,٦٠٨)	(٣٧,٧٥٧)	(١٦٥,٥٨١)
٧٠,٠٦٠	٨٠٩	٦٩,٢٥١
(٢,٣٦٦)	(٢١)	(٢,٣٤٥)
٢٧٦,٠٨٨	١٨٨,٨٩٤	١٨٧,١٩٤

بيان المركز المالي الموحد المختصر - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات

النقد وأرصدة البنوك
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
إستثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتراة لغرض التأجير
عقارات استثمارية
عقارات تطويرية
شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
موجودات غير ملموسة
ممتلكات وآلات ومعدات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين
إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات التمويل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

حقوق الملكية

خسائر متراكمة
احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة
حصص غير مسيطرة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معلنة سابقاً
٨٤٩	٧٣٢	١١٧
٢٥,٤٨٥	٢٥,٤٨٥	-
٤,١٨٧	٢,١٦٢	٢,٠٢٥
٤١,٩٠٨	٤,٥٦١	٣٧,٣٤٧
(١٢,٧٨٢)	(١٢,٧٨٢)	-
(١٢,٠١١)	(٤,٩٣٨)	(٧,٠٧٣)
١٣,٢٣٧	٦,٣٩٥	٦,٨٤٢
٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨
١٦,٩٨٧	٦,١٤٨	١٠,٨٣٩
١٤,٨٨٣	٤,٣٠٣	١٠,٥٨٠

بيان الدخل الموحد المختصر
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي
إيرادات أخرى

ناقصاً: عوائد حاملي حسابات الاستثمار

ناقصاً: مصروفات على الإيداعات والمطلوبات التمويلية

تكاليف الموظفين

مصروفات الخدمات الاستثمارية المصرفية

مصروفات تشغيلية أخرى

ربح الفترة

تم عمل التسويات أعلاه على أساس مؤقت باستخدام الحسابات المدققة والحسابات الإدارية للشركات المستثمر فيها، وقد يتم تعديلها عند الانتهاء من المعالجة المحاسبية لعملية الاستحواذ على هذه الشركات. تتوقع المجموعة الانتهاء من التقييم المحاسبي للاستحواذ خلال السنة الحالية، ولا يتوقع أن ينتج عنه أي فروقات جوهرية على الأرصدة المعلنة حالياً.

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرصيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وباستثناء الأمور الناتجة من توحيد الأعمال خلال الفترة (إيضاح ٣(أ))، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥. إدارة المخاطر المالية

باستثناء أي إفصاحات إضافية والتي قد تنتج من توحيد شركات تابعة جديدة خلال الفترة (راجع إيضاح ٣(أ))، فإن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الأعمال المصرفية الاستثمارية والأعمال الصناعية)، فإن النتائج للسنة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مراجعة، ولكن غير مدققة. باستثناء التعديلات على بعض المبالغ نتيجة التغييرات في السياسة المحاسبية (راجع إيضاح ٣ (أ)):

أ. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛

ب. وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٨. خلال الفترة، تم زيادة رأس المال المدفوع للبنك من ١,٢٥٣,٦٢٦ ألف دولار أمريكي إلى ١,٤٩٤,٩٨٧ ألف دولار أمريكي نتيجة لممارسة خيار التحويل من قبل بعض حاملي المراكبات القابلة للتحويل. وفق شروط المراكبات القابلة للتحويل، تم إصدار ٩١٠,٧٩٣ ألف سهم بقيمة إسمية تبلغ ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد عند التحويل. تم تسوية بين سعر التحويل الفعلي والقيمة الإسمية للسهم في حساب تسوية رأس المال.

٩. خلال الفترة، وفي اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية المنعقد بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٥، وافق المساهمون على التالي:

- شطب خسائر متراكمة بمبلغ ٨٩٦,٩٩٢ دولار أمريكي، ونتج عنه تخفيض رأس المال الصادر والمدفوع من ١,٤٩٤,٩٨٧ دولار أمريكي إلى ٥٩٧,٩٩٥ دولار أمريكي (بنسبة ٦ أسهم لكل ١٠ أسهم قائمة تقريباً)؛
- تملك بحد أقصى ١٠% من أسهم رأس مال البنك كأسهم خزينة؛
- وتغيير اسم البنك إلى مجموعة جي اف اتش ش.م.ب

١٠. يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

١١. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
٨,٤٩٣	٦,٧٦٣	١٣,٢٣١
٨٦,٦٣٦	٦٤,٧٩٦	٤٩,٢١٢
١٢,٨٢٥	١٣,٦١٨	٤٣,٩٧٦
٤٣,٦٧٤	٤٤,٧٦١	٤٧,٨١١
١٥١,٦٢٨	١٢٩,٩٣٨	١٥٤,٢٣٠

نقد
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى المصرف المركزي
- حساب جاري
- حساب الاحتياطي

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي ليس متوفر لأغراض العمليات اليومية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٢. استثمارات في أوراق مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
١,٣٤٩	٨٨٣	٣٧٧	أدوات حقوق الملكية
١٦,٤٩٠	٩,٨٧٨	١٠,٠٣٥	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٧٩	٣,٦٧٩	٣,٦٧٩	- أسهم مسعرة
٤٠,١٨٠	٥٨,٢٩٧	٥٨,٢٩٧	- صناديق مسعرة
١٣,١٢٧	١٣,١٥٩	-	- صناديق غير مسعرة
٧٤,٨٢٥	٨٥,٨٩٦	٧٢,٣٨٨	- أسهم غير مدرجة
-	٣,٠٦٠	٥,٠٩٤	- صكوك مدرجة
١,٩٧٣	٢٢,٨٢٧	١,٩٧٣	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	٨,٥٣٦	- أسهم مسعرة
٢٥٣,٨٢٨	٢٨٨,٥٣٩	٣١٤,٦٣٢	- صناديق مداراة
٣٣٠,٦٢٦	٤٠٠,٣٢٢	٤٠٢,٦٢٣	- أسهم مدرجة
			- صناديق غير مسعرة* (بالتكلفة)
٩١,١١٤	٨١,٢١٨	١٨٠,٢٧١	أدوات استثمارات دين
٢,٧٤٨	١,٠٥٦	١,٠٥٠	بالتكلفة المطفأة
٤٢٤,٤٨٨	٤٨٢,٥٩٦	٥٨٣,٩٤٤	- صكوك غير مدرجة
			بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- صكوك مدرجة

* تشمل أسهم حقوق الملكية غير مسعرة (بالتكلفة)، على استثمارات في مشاريع مروج لها من قبل المجموعة. في ظل غياب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، تم احتسابها بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في قيمتها. خلال الفترة، تم احتساب خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٠٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٩ مليون دولار أمريكي) لهذه الاستثمارات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣. موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
-	٣١,٣٧٨	٩٩,٢١٣	ذمم مدينة خاصة بالمشاريع
٩٥,٥٨٦	٨٤,٤٩٦	٨٤,٤٩٦	تمويل المشاريع
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	حق التعويض (إيضاح ١٩)
١٧,٧٧١	٦,٣١٦	٢٦,٠٨٧	مبالغ مستحقة عن بيع استثمارات
٩,٨٧٣	٢,١١٧	٣,٢٨٩	أقساط إيجارات مستحقة
٢٦,٩٩٩	٢٨,٣٨١	٢٤,٠٥٣	مخزون
٣٥,٠٤٨	٣٦,٤٩١	٤٧,٥٧٨	ذمم تجارية مدينة
١٣,٤٩١	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	مبالغ مستحقة من الموظفين
١٣,٢٥٥	١٢,٢٥٥	١١,٩٩٠	تعويضات مستردة
٣٠,٢٥٢	١١,٣٤١	٢٦,٥٧١	ذمم مدينة أخرى
٢٧٧,٢٧٥	٢٦١,١١٦	٣٧١,٦١٨	

١٤. ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد

تتكون هذه من ودائع (مرابحة ووكالة) من مؤسسات مالية وأخرى (بما في ذلك الشركات) كجزء من نشاط الخزينة للمجموعة. ويتضمن الرصيد مبلغ بقيمة ٨٤ مليون دولار أمريكي من مؤسسة غير مالية حالياً خاضعة لعقوبات رقابية. وبناءً عليه تم تجميد هذه الأموال حتى يتم رفع هذه العقوبات رسمياً.

١٥. تمويلات دائنة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٥٦,٧١٨	٤٦,٤٠١	٤٥,٥٨٦	تمويل العمليات المصرفية
٤٤,٨٩٣	٤٢,٥٨٨	٣٧,٩٣٩	تسهيلات تمويلات المرابحة (١)
٩٩,٧٤١	٨٥,٢٧٧	٨٤,٩٧٣	تسهيلات تمويلات الوكالة
٣١,٨٧٩	٢٤,٠٢٣	٣٠,١٩٧	مطلوبات الصكوك
١١,٢٧٨	١١,٤٦٠	٨,٧٩٠	تمويل الأعمال الصناعية
٦,٧٦٦	١٩,٦٦٣	١٨,٩١٠	- قروض قصيرة الأجل
١,٨٨٣	١,٧١٢	٢,٤١٣	- تمويل إجارة
١٨,٥٤٢	١٨,٢١٦	٢٦,٢١٦	- قروض لأجل
			تسهيلات تمويلات المرابحة (٢)
			قروض أخرى
٢٧١,٧٠٠	٢٤٩,٣٤٠	٢٥٥,٠٢٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	مطلوبات التمويلات الجزء المتداول الجزء غير المتداول
٧٤,٨٩٤	٧٦,٨٦٤	٧٠,٣٢٢	
١٩٦,٨٠٦	١٧٢,٤٧٦	١٨٤,٧٠٢	
٢٧١,٧٠٠	٢٤٩,٣٤٠	٢٥٥,٠٢٤	

تسهيلات تمويلات المرابحة (١)

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من تمويل متوسط الأجل مقدمة مجمع من تحالف بنوك، ويستحق على فترة ٦ سنوات بمعدل قسطين بدءاً من أغسطس ٢٠١٤. ومعدل الربح المعدل على التسهيلات كان ٦ أشهر المعدل المعياري (LIBOR) زانداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%).

تم ضمان تسهيلات تمويلات المرابحة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة تابعة بقيمة دفترية تبلغ ١٣٠ مليون دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية ويستحق السداد على فترة ست سنوات حتى أبريل ٢٠١٨ بمعدل ربح متفق عليه ٨%. إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ٢٠٣ مليون دولار أمريكي. خلال الفترة كانت المجموعة في صدد الانتهاء من إعادة هيكلتها.

مطلوبات الصكوك

مطلوبات الصكوك تستحق السداد على فترة ٦ سنوات بدءاً من يوليو ٢٠١٤. الشروط المعدلة تحمل معدل ربح بواقع LIBOR مع هامش ٣% مع حد أدنى لمعدل الربح ٥%.

شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٩٩,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٣ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

كانت الصكوك متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

قروض قصيرة الأجل

تمثل قروض حصلت عليها شركة بلكسكو لتمويل شراء المواد الخام. كان معدل الربح على هذه القروض يتراوح بين ٢,٨% إلى ٣% وهي مضمونة برهن البضائع المنجزة.

تمويل إجارة

يمثل تمويل حصلت عليه شركة الصقر للأسمت ش.م.ب (مقفلة) لتمويل بناء مصنع للأسمت في مملكة البحرين. هذا التمويل مضمون برهن ممتلكات ومصنع ومعدات بقيمة دفترية تبلغ ٥٩ مليون دولار أمريكي، ويتحمل معدل ربح يبلغ المعدل المعياري (BIBOR) زانداً ٤,٢٥% أو ٧,٥% سنوياً أيهما أعلى، وتستحق آخر دفعة في ١ فبراير ٢٠١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة (١) (يتبع)

قروض لأجل

تمثل قروض تم الحصول عليها من قبل شركة بلكسكو لتمويل المصروفات الرأسمالية المتعلقة "بخط السحب" و"خط الأنودة" و"تجديد المكبس". القروض مضمونة برهن آلات ومعدات خط السحب وخط الأنودة. تتحمل القروض معدل ربح يبلغ المعدل المعياري (LIBOR) للثلاثة أشهر زائداً ٥,٥% وتستحق الدفع على ١٦، و١٦، و١٨ دفعة ربع سنوية تبدأ من ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، و٣١ مارس ٢٠١١، و٣١ مارس ٢٠١٤ على التوالي.

تسهيلات تمويلات المرابحة (٢)

تمثل تسهيلات حصلت عليها شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) لغرض استيراد المواد الخام، وتستحق التسهيلات الدفع بمعدل ربح يبلغ ٩% سنوياً للتسهيل الذي تم الاستفادة منه حتى ٣٠ إبريل ٢٠١٢، بمعدل معياري (BIBOR) زائداً ٤,٢٥% سنوياً (مع حد أدنى ٧%) للتسهيلات التي تم الاستفادة منها بعد ١ مايو ٢٠١٢.

١٦. برنامج مكافأة الموظفين المتضمن منح أسهم البنك

يوجد لدى البنك برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك. إن للأسهم الممنوحة وفقاً للخطة فترة غلق مبدئية لمدة ثلاث سنوات وتستحق بالتناسب على فترات مختلفة حتى ١٠ سنوات وفقاً لشروط الخطة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كانت هناك ٢,٢٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

خلال عام ٢٠١٣، قامت المجموعة بإصدار برنامج جديد لمكافأة الموظفين (٩,١٨٥,٣٩١ سهماً بقيمة ٠,١٢٥ دولار أمريكي للسهم الواحد) مع شروط استحقاق على فترة سنتين، بناء على استيفاء شروط الأداء والخدمة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ كانت هناك ٢,٢٩ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٠٣ مليون سهم) بانتظار الاستحقاق وفقاً للبرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس الأسهم وتمت مصادرة ٤٥٧ ألف سهم.

خلال عام ٢٠١٤، قامت المجموعة بإصدار برنامج جديد لمكافأة الموظفين (٢,٣٥٢,٦٣٢ سهماً بقيمة ٠,١٩ دولار أمريكي للسهم الواحد) مع شروط استحقاق على فترة ٣ سنوات، بناء على استيفاء شروط الأداء والخدمة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ كانت هناك ١,٥٦ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٣٥ مليون سهم) بانتظار الاستحقاق وفقاً للبرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس الأسهم.

في عام ٢٠١٥، قامت المجموعة بالموافقة على سياسة مكافآت متغيرة جديدة، والتي تم تطبيقها حسب المتطلبات التنظيمية لمصرف البحرين المركزي التي تنظم المكافآت المتغيرة للموظفين الذين يشملهم النظام. وافق المساهمون على السياسة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٥ وسيتم منح أسهم البنك وفقاً لشروط سياسة المكافآت المتغيرة الجديدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المبالغ المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، عدا تلك الناتجة من توحيد الشركات التابعة. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة الجوهرية الأخرى خلال الفترة كانت كالآتي:

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٤٠	٢٦٨	-	-	٧٢	الإيرادات
٢١,٠٢٢	٢١,٠٢٢	-	-	-	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
٨٨	-	-	-	٨٨	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
(٥٠٧)	-	-	-	(٥٠٧)	رسوم إدارة وأخرى
١,٨٣٨	-	-	-	١,٨٣٨	إيراد من استثمارات في أوراق مالية الحصة في ربح شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٦٢	١٥٦	٣	-	٣	المصرفات
٢,٣٥٤	-	-	٢,٣٥٤	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٢٣٠	٤٥	-	١٨٥	-	تكلفة الموظفين
					مصرفات أخرى

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (معدلة)
٤١٤	٢٧٩	-	-	١٣٥	الإيرادات
٢,٣٤٠	٢,٢٥٢	-	-	٨٨	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
٢,٦٣٥	-	-	-	٢,٦٣٥	رسوم إدارة وأخرى
٤٤١	٣٥٣	٥٦	١١	٢١	الحصة في ربح شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٦٤٠	-	-	١,٦٤٠	-	المصرفات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٧٧	٧٧	-	-	-	تكلفة الموظفين
					مخصص انخفاض القيمة
					مصرفات أخرى

خلال الفترة، بلغت مساهمات الأطراف التي لها اهتمام من قبل أعضاء مجلس الإدارة في المشاريع التي تسوق من قبل البنك ١٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: لا شيء).

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨. معلومات القطاعات

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير قطاعاتها نتيجة لعملية التوحيد الأخيرة، وتحديث استراتيجيتها العمل، وتماشياً مع التقرير الداخلي الحالي المرفوع لمجلس الإدارة والإدارة لقياس ومراقبة الأداء. حالياً، المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٤ قطاعات تشغيلية هي الاستثمار المصرفي، وتطوير البنى التحتية، والخدمات المصرفية للأفراد، وقطاع الأعمال الصناعية.

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية	تطوير البنى التحتية	الأعمال الصناعية	
					الأمنوم	الاسمنت
١٠٨,٥٧٤	٣٣٠	٢١,٧٩٤	٢٨,٤٥٦	(٥,٣٦٥)	٤٦,٠٧٦	١٧,٢٨٣
٩٤,٩١٤	٥,٥٧٤	٧,٣٠٢	١٦,١٧٢	٧,١٠٣	٤٢,٨٣٣	١٥,٩٣٠
١٣,٦٦٠	(٥,٢٤٤)	١٤,٤٩٢	١٢,٢٨٤	(١٢,٤٦٨)	٣,٢٤٣	١,٣٥٣
٢,٩٨٤,٨٠٨	٥٣٨	٢٥٩,٥٨٤	١,٧٠٧,٦٧٨	٦٥٨,٦٧٨	١١٧,٣٣٧	٢٤٠,٩٩٣
٩٣,٢١١	١٢,٨٦٤	١١٣,٧٩٢	٤١٢,٢٠٠	٢٩٣,٤٠٧	٤٢,٥٧٦	٥٥,٣٧٢
١٦٢,٦٢٥	-	٣,٥٥٣	٢١,٧٦٤	-	٤٢,٥٥٤	٩٤,٧٥٤
١٢٥,٠٩٠	-	-	-	-	١٥٤	١٢٤,٩٣٦
٢٤,٠٥٣	-	-	-	-	٢١,٠٣٢	٣,٠٢١
٤٧,٥٧٨	-	-	-	-	٤١,٢٧٣	٦,٣٠٥
٢٥٥,٠٢٤	-	٥٥,٢٠٧	-	١٣٩,٥٠٧	٣٢,٣٩٥	٢٧,٩١٥
٩٦٣,٤٦٩	-	١,٦٦١	٩٦١,٨٠٨	-	-	-
٣٤٧,٧٥٨	-	-	٢٢٤,١٦٢	٢٥,٠٠٠	٦,٣٠٣	٩٢,٢٩٣

إيراد القطاع
مصروفات القطاع
نتائج القطاع
موجزات القطاع
مطلوبات القطاع
معلومات القطاع الأخرى:
ممتلكات والآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة (رخصة تجارية وعلاقات
الزبائن)
مخزون
نعم تجارية مدينة
مطلوبات التمويل
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
التزامات

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨. معلومات القطاعات (تتبع)

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية	تطوير البنى التحتية	الأعمال الصناعية	
					الأمينوم	الاسمات
بالآف الدولارات الأمريكية	بالآف الدولارات الأمريكية	بالآف الدولارات الأمريكية	بالآف الدولارات الأمريكية	بالآف الدولارات الأمريكية	بالآف الدولارات الأمريكية	بالآف الدولارات الأمريكية
٩٨,٢٦٨ ٨٣,٣٨٥ ١٤,٨٨٣	٣٤٣ ٤,٥١٣ (٤,١٧٠)	٥,٨٥٦ ١٤,٥٧١ (٨,٧١٥)	١٠,٠١٧ ٥,٨٠٢ ٤,٢١٥	٣٦,٧٣٠ ١٨,٤٠٩ ١٨,٣٢١	٣٢,٨٣٦ ٣٠,٣٣٩ ٢,٤٩٧	١٢,٤٨٦ ٩,٧٥١ ٢,٧٣٥
٢,٧٨٢,٢٤٢ ٨٦٩,٠٢٩	١,٣٨٨ ٣٧,٠٦٠	٣١٨,٨٠١ ٧٣,٨٨٧	١,٤٧٧,١٣٥ ٣٩١,٦٠١	٦٢٤,٧٨١ ٢٧١,٥٣٦	١١٤,٢٣٣ ٥٤,٩٤٢	٢٤٥,٨٩٩ ٤٠,٠٠٣
١٦٦,٤٤٥	٥٨٦	-	٢٢,٥٩١	٢,٥٥٣	٤٥,٢٧٩	٩٥,٤٣٦
١٢٥,١٧٦ ٧٨,٣٨١ ٣٦,٤٩١ ٢٤٩,٣٤٠ ٨٩٥,٥٥٨ ٢٤٥,١٩٩	- - - - - -	- - - ٥٨,٨٧٨ ١,٦٦٣ -	- - - - ٨٩٣,٨٩٥ ١٢٧,١٦٠	- - - ١٣٣,٦٠٤ -	- ١,٥٥٦ ٢٢,٢١٢ ٣٤,٦٧٤ ٤٣,٦٨٧ -	١٢٣,٦٢٠ ٦,١٦٩ ١,٨١٧ ١٣,١٧١ -
					١,٥٧٨	١١٦,٤٦١

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) (محللة)

إيراد القطاع
مصرفيات القطاع
نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (محللة)

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
معلومات القطاع الأخرى:
ممتلكات والآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة (رخصة تجارية وعلاقات
الزبائن)
مخزون
نعم تجارية مدينة
مطلوبات التمويل
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	
٧٥,٨٣٨	١٠٥,٢١٨	١٩٦,٠٩٥	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٢٩,١٢١	٢١,٩٤٢	٥٣,٠٦٦	ضمانات مالية
١١٥,٠٦٧	١١١,٧٣٦	٩٣,٠٢٨	التزامات رأسمالية تتعلق بإنشاء مصنع للأسمنت
٢١٩	٢٩٧	٢٣٤	التزامات إيجارات تشغيلية
١,٣٤٤	١,٣٧٨	٩٨٣	- خلال سنة واحدة
٢,٣٠٥	١,٩٧٥	١,٦٩٩	- ١ - ٥ سنوات
٢,٦٥٣	٢,٦٥٣	٢,٦٥٣	- أكثر من ٥ سنوات
			ضمانات صادرة عن بنوك بالنيابة عن المجموعة

كما قامت المجموعة في السابق بإصدار ضمان مالي بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي لأحد المشاريع التي روجت لها المجموعة. بناءً على تقييم الإدارة للوضع المالي لشركة المشروع، قامت المجموعة باحتساب مخصص بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٥ مليون دولار أمريكي) وتم تضمينه في المطلوبات الأخرى وتم أيضاً احتساب مبلغ مماثل مستحق "حق التعويض" ضمن بند "الموجودات الأخرى" (إيضاح ١٣). تقوم المجموعة حالياً بالتفاوض مع المقرضين للمشروع وإنه في رأي الإدارة التنفيذية، وكما في تاريخ التقرير، فإن الضمان قد انتهى.

انه في رأي الإدارة، فإن جميع التسهيلات المستحقة هي تحت إعادة التفاوض، وبناءً على الوضع الحالي للمناقشات، فإنه لا يتوقع أن تضطر المجموعة لدفع أية مبالغ مقابل هذه الضمانات. في حالة الحاجة لدفع أي مبلغ، ستقوم المجموعة بالسداد للمقرضين الحاليين وسيتم استرداد المبالغ من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع ذي العلاقة.

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، و ببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. وبالتالي، لم يتم عمل أي مخصص لهذه المطالبات في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيته، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والودائع لدى المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية للاستثمارات غير المدرجة. تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

موجودات التمويلات

في حالة موجودات التمويلات ومستحقات الإيجار، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف مخصصات انخفاض القيمة يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات.

مطلوبات التمويلات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٢١٩,٦٤٣ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٥٥,٠٢٤ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: القيمة العادلة ٢٠٢,٧٨٧ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٤٩,٣٤٠ ألف دولار أمريكي)، بناءً على معاملات حديثة لإعادة شراء أدوات التزامات من قبل البنك. قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو مشدد)، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لقطاع الأعمال الصناعية على أساس مؤقت، وقيمتها تقارب القيمة الدفترية الحالية.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)
٧٣,٤٣٨	٦١,٩٧٥	-	١١,٤٦٣
٧,٠٦٧	١,٩٧٣	-	٥,٠٩٤
٨٠,٥٠٥	٦٣,٩٤٨	-	١٦,٥٥٧

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)
٨٦,٩٥٢	٦٢,٤٨٢	-	٢٤,٤٧٠
٢٥,٨٨٧	١,٩٧٣	-	٢٣,٩١٤
١١٢,٨٣٩	٦٤,٤٥٥	-	٤٨,٣٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة) (معدلة)	آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٤٦,٣٠٣	٦٤,٤٥٥
(٤٦٦)	(٥٠٧)
١٨,٦١٨	-
-	-
-	-
٦٤,٤٥٥	٦٣,٩٤٨

في بداية الفترة
أرباح (خسائر) في بيان الدخل
مشتريات
سداد
محول إلى (من) المستوى ٣

في نهاية الفترة

٢١. تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة عند تطبيق تعديلات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ (راجع إيضاح ٣). كما نتج عن ذلك أيضاً تعديلات على الإفصاحات والإيضاحات في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.